



HOUSEOWNER/HOUSEHOLDER POLICY ^{TARIFF}

Table of Contents	Page No.
Our Agreement	II
What Makes Up This Policy	II
Your Duty To Inform Us	II
Insuring Clause	III
Applicable Warranties	IV
Insured Events	IV
Additional Benefits	V
General Exceptions	VII
How We Will Settle Your Claim	VIII
How To Make A Claim	X
Your Responsibility	X
How Your Policy May Be Cancelled	XI
Glossary	XI
Optional Benefits	XII

OUR AGREEMENT

Applicable for Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the payment of **Premium** as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and any other disclosures made by **You** between the time of submission of **Your** Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by **You** shall form part of this contract of insurance between **You** and **Us**. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to **Your** answers or in any disclosures given by **You**, only the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013 will apply.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between **You** and **Us**.

Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

This **Policy** is issued in consideration of the payment of **Premium** as specified in the **Policy Schedule** and pursuant to the answers given in the Insured's Proposal Form (or when the Insured applied for this insurance) and any other disclosures made by the Insured between the time of submission of the Insured's Proposal Form (or when the Insured applied for this insurance) and the time this contract is entered into. The answers and any other disclosures given by the Insured shall form part of this contract of insurance between the Insured and **MSIG Insurance (Malaysia) Bhd.** (hereinafter called "the Company"). In the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to the Insured's answers or in any disclosures made by the Insured, it may result in avoidance of the Insured's contract of insurance, refusal or reduction of the Insured's claim(s), change of terms or termination of the Insured's contract of insurance.

This **Policy** reflects the terms and conditions of the contract of insurance as agreed between the Insured and the Company.

WHAT MAKES UP THIS POLICY

*Insurance does not cover **You** against everything that can happen.*

*Please read **Your** policy carefully to make sure **You** understand what it covers, the terms and conditions applicable and make sure **You** are satisfied with this insurance.*

The heading does not form part of the policy wording.

The **Policy**, **Schedule** and **Endorsements** must be read together as they form **Your** insurance contract.

This **Policy** sets out what **You** are insured for as shown on the **Schedule** and the circumstances where **You** are not protected or covered.

Some words and expressions have been printed out in **bold** because they have been given specific meaning in the **Policy**. **You** will find their meaning in the Glossary.

The coverage provided under this **Policy** is subject to **You** fully observing and fulfilling the terms, provisions, **Endorsements** and clauses of the **Policy**.

YOUR DUTY TO INFORM US

Duty of Disclosure

Applicable for Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance wholly for purposes unrelated to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to take reasonable care not to make a misrepresentation in answering the questions in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) i.e. **You** should have answered the questions fully and accurately. Failure to have taken reasonable care in answering the questions may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance in accordance with the remedies in Schedule 9 of the Financial Services Act 2013.

You are also required to disclose any other matter that **You** knew to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

You also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

Applicable for Non-Consumer Insurance Contracts

Where **You** have applied for this Insurance wholly for purposes related to **Your** trade, business or profession, **You** have a duty to disclose any matter that **You** know to be relevant to **Our** decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied and any matter a reasonable person in the circumstances could be expected to know to be relevant otherwise it may result in avoidance of **Your** contract of insurance, refusal or reduction of **Your** claim(s), change of terms or termination of **Your** contract of insurance.

You also have a duty to tell **Us** immediately if at any time after **Your** contract of insurance has been entered into, varied or renewed with **Us** any of the information given in the Proposal Form (or when **You** applied for this insurance) is inaccurate or has changed.

Notice of Other Insurances

You must inform **Us** of any other insurance that **You** have bought at the time of purchasing this insurance, and also during the **period of this insurance**, covering any of the same property insured under this **Policy**.

Such notice should be given and endorsed by **Us** in this **Policy** before the occurrence of any loss or damage.

INSURING CLAUSE (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

We will Insure the Buildings and/or Contents as shown on **Your Schedule** during the **period of insurance**.

This cover will be given on the basis that **You** agree to pay **Us** the **Premium** for the cover.

In respect of **Insured events** occurring during the **period of insurance** and subject to the limitations, exceptions and conditions contained or endorsed in the **Policy**, **We** will, by payment or by reinstatement or repair, indemnify **You** against loss or damage to the property insured as mentioned in the **Schedule**.

This **Policy** insures **You** up to the amount of the **sum insured** as stated in the **Schedule** for loss or damage to **Your** building and/or **Your** contents caused by an **Insured event**.

Your Schedule will show if **You** have insured **Your** building, **Your** contents or both.

Your Building

"Buildings" means buildings of a Private Dwelling House at the **premises** and includes:

- all domestic offices, stables;
- garages and outbuildings on the same **premises** used solely in connection to it and on the same **premises**;
- **fixtures** and **fittings**;
- **walls, gates and fences around the premises**.

Private Dwelling House shall also refer to buildings of Flats and Apartments.

When Blocks of Flats or Apartments are insured, Private Dwelling House will refer to the Private Flats or Apartments.

Your Contents

"Contents" means Household goods and **personal effects** of every description, belonging to **You** or any member of **Your family** normally residing with **You** contained in the Private Dwelling House, Flat or Apartment and all domestic offices, stables, garages and out-buildings, used solely in connection to it, on the same **premises** specified on the **schedule**.

What is Covered

The cover from the contents is **limited** to:

- a) No one article (furniture, pianos, organs, household appliances, radios, television sets, video recorder sets, Hi-Fi equipment not included) shall be of greater value than five (5) percent of the Total **Sum Insured** on Contents, unless such article is specially declared as a separate item;
- b) Total value of platinum, gold and silver articles, jewellery and furs shall not exceed one third of the Total **Sum Insured** on Contents.

What is Not Covered

The cover for the contents **will not include**:

- a) Part of the structure or ceiling, wallpapers or anything similar;
- b) Property insured under more specific policies;
- c) Deeds, bonds, bills of exchange, promissory notes, cheques, securities for money, stamps, documents of any kind, cash, currency notes, bank notes manuscripts, medals and coins, motor vehicles and accessories or livestock unless specifically mentioned in the **Schedule**.

APPLICABLE WARRANTIES (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

This **Policy** is subject to the following **Warranties**:

Restriction of Merchandise Warranty

No part of the **premises** should be used for the manufacture or deposit or storage of merchandise during the **period of insurance**.

Premium Warranty

Premium due to **Us** must be paid and received by **Us** within **sixty** (60) days from the inception date of this **policy/endorsement/renewal certificate**.

If the condition is not complied with, this contract shall be automatically cancelled and **We** shall be entitled to the pro-rated **Premium** for the period **We** provide the cover.

Where the **premium** payable is received by **Our** authorised agent, the payment is deemed to be received by **Us** for the purposes of this **warranty**.

The onus of proving that the **premium** payable was received by a person, including an insurance agent who was not authorised to receive such **premium**, shall lie with **Us**.

INSURED EVENTS (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

What is Covered

We will provide cover for loss or damage to Your Building and/or Contents caused by any of the following :

- 1) Fire, Lightning, Thunderbolt, Subterranean Fire
- 2) Explosion
- 3) Aircraft and Other Aerial Devices and/or articles dropped therefrom
- 4) Impact with any of the buildings:
 - i) For Private Dwellings, by any road vehicle or animals not belonging to or under the control of:
 - **You**; or
 - **Your family** member.
 - ii) For Block of Flats or Apartments, by any road vehicles or animals not belonging to or under the control of:
 - **You**; or
 - **Your** agent or servant; or
 - Any person resident on the Private Flats or Apartments.

What is Not Covered

We will not provide cover for loss or damage to Your Building and/or Contents as follows :

- | | |
|---|---|
| 5) Bursting or Overflowing of Domestic Water Tanks, Apparatus or Pipes | a) The Excess amount stated on the Schedule .
b) Destruction or damage occurring while the Private Dwelling House is left unoccupied. |
| 6) Theft, but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building or any such attempt | a) If the Private Dwelling House is unoccupied for more than ninety (90) days whether consecutively or not in any one period of insurance , the cover will be suspended unless agreed by Us by way of an endorsement .
b) Loss or damage due to theft by Your domestic servants or any member of Your family . |
| 7) Hurricane, Cyclone, Typhoon, Windstorm | a) The Excess amount stated in the Schedule .
b) Loss or damage to :
i) any building in the course of construction, reconstruction or repair, unless all outside doors, windows and other openings are complete and protected;
ii) metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures or fittings including gates and fences. |
| 8) Earthquake, Volcanic Eruption | The Excess amount stated in the Schedule . |
| 9) Flood | a) The Excess amount stated in the Schedule .
b) Loss or damage to buildings caused by subsidence or landslip, except as a result of earthquake or volcanic eruption. |
| 10) Robbery and hold up in the premises of Your property | |

ADDITIONAL BENEFITS

This refers to additional benefits provided to **You** without any additional **premium**, but which are subject to the terms and conditions of the **Policy**.

Applicable for Contents

Applicable if **Your** Policy insures **Your Contents** only:

- | | | |
|--|---|--|
| <p>What is Covered</p> <p>You are covered for an Insured event when the contents are temporarily removed from Your Private Dwelling, but remaining within the Geographical Area, provided such contents are not covered under another insurance policy.</p> <p>The limit of liability of this benefit is fifteen (15) percent of the Total Sum Insured on Contents.</p> | <p>(A) Contents Temporarily Removed</p> | <p>What is Not Covered</p> <p>a) Contents removed for sale or exhibition.
b) Contents placed at furniture storage area.
c) Losses due to Insured event 7 (hurricane, cyclone, typhoon, windstorm), Insured event 8 (earthquake, volcanic eruption) and Insured event 9 (flood) whilst the contents are in transit.</p> |
| <p>What is Covered</p> <p>You are covered for breakage of mirrors whilst in the Private Dwelling.</p> <p>The limit of liability is RM500.00 per piece any one accident.</p> | <p>B) Breakage to Mirrors</p> | <p>What is Not Covered</p> <p>a) Hand Mirrors</p> |

C) Compensation for Death

What is Covered

You are covered against fatal injury (death) occurring in the Private Dwelling House due to external or visible violence caused by thieves or by fire, if the death occur within three (3) calendar months of such injury.

If there are more than one (1) named insured, **We** will be liable for a pro-rate proportion of the compensation. For a Corporation, **You** must nominate a person or persons and lodge their name(s) with **Us**.

The limit of liability of this benefit is the sum specified on the **Schedule** or one-half of the Total **Sum Insured** on Contents, whichever is lesser.

What is Not Covered

D) Servants Property

What is Covered

You are covered for loss or damage caused by an **Insured event** to clothing and **personal effects** of **Your** domestic servant(s), who stay with **You** or **Your** family within the Geographical Area as stated on the **Schedule**, provided such contents are not insured under another insurance policy.

What is Not Covered

- a) Cash, currency notes, bank notes and stamps.

Applicable for Buildings and/or Contents

Applicable if **Your** Policy insures either **Your Building and/or Contents**:

E) Rent Insurance

What is Covered

As an Owner, **You** are covered for loss of rent in the event **Your** Private Dwelling House as stated on the **Schedule** is no longer habitable, as a result of an **Insured event** for the period necessary for reinstatement.

As an Occupier, **We** will pay for reasonable additional expenses incurred at a hotel, lodging house or boarding house, as a result of an **Insured event**, for the period necessary for reinstatement.

The total limit of liability shall not exceed ten (10) percent of the Total **Sum Insured** on Buildings and/or Contents.

This benefit is in addition to the Total **Sum Insured** as stated on the **Schedule**.

What is Not Covered

F) Liability to the Public

What is Covered

We will indemnify **You** or Spouse **Your** legal liability in respect of accidents or series of accidents arising out of one **occurrence**, during the period of insurance to property or bodily injury to another person, who is not a member of **Your family, Household** or in **Your** service:

- a) Liability as owner of the insured Building caused by a defect in the buildings.
- b) Liability as an Occupier in respect of accidents which occur in or about the private dwelling house.

Our limit of liability shall not exceed the sum specified on the **Schedule**.

We will also indemnify **You** or Spouse:

- i) Legal costs and expenses recoverable from **You** or Spouse by any claimant, provided such legal cost and expenses were incurred before the date **We** shall have paid or offered to pay the full amount of the claim or the total amount recoverable in respect of any one **occurrence**.
- ii) Legal costs and expenses incurred by **You** or Spouse with **Our** consent.

If Buildings are for Blocks of Flats or Apartments, **Our** indemnity to **You** is restricted to **Your** legal liability for claims made on **You** as owner of the Buildings, as specified on the **Schedule**, but not as a resident occupying any part of the insured Buildings in respect of any accident occurring during the period of insurance.

We will indemnify **Your** personal representative in the event of **Your** death, in respect of the liability incurred by **You** or Spouse, provided the personal representative observes and fulfils and is subject to the terms, conditions and limitations of the Policy.

What is Not Covered

- a) Any claims brought against **You** or Spouse, in any country in courts outside Malaysia.
- b) All legal costs and expenses which are not incurred in or recoverable in Malaysia.
- c) **We** shall not be liable for injury or damage arising out of or incidental to:
 - Ownership, possession or use by or on behalf of **You** or Spouse of any lift, vehicle, vessel or craft of any kind;
 - The carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to **Your** buildings;
 - Damage to property by subsidence fire or explosion (other than explosion of any domestic boiler fitted in an individual flat or apartment in the insured Buildings), for insurance for Private Flats or Apartments;
 - Any contractual agreement;
 - Asbestos or exposure or potential exposure to asbestos, any actual or alleged asbestos related injury or damage involving the use, presence, existence, detection, removal, elimination or avoidance of asbestos;
 - Any part of the insured Buildings used in connection with **Your** profession or business.

GENERAL EXCEPTIONS
(APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

You will not be covered under the following circumstances:

General Exception 1

We will not cover loss or damage or other contingency caused directly or indirectly by:

- a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
- b) Mutiny, riot, military or popular uprising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege;
- c) Any act of terrorism.
For this purpose an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat thereof, of any person or groups of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisations or governments, committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public or any section of the public in fear.

Any loss or damage or other contingency happening during the existence of abnormal conditions (whether physical or otherwise) which are caused directly or indirectly, of any of the said **occurrences** shall be deemed to be loss, damage or a contingency which is not covered by this insurance. **You** have to prove that such loss, damage or other contingency happened independently of the existence of such abnormal conditions.

In any action, suit or other proceedings, where **We** alleges that by reason of the provisions of this Condition any loss or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss or damage is covered shall be upon **You**.

General Exception 2

We will not cover loss or damage:

- a) caused by cessation of work, or by confiscation, commandeering, requisition or destruction of or damage to the property by order of the Government de jure or de facto or any Public Municipal or Local Authority of the country or area in which the property is situated;
- b) to property by its own fermentation, natural heating or spontaneous combustion or by its undergoing any heating or drying process;
- c) arising from or in consequence of or contributed to by nuclear weapons material;
- d) arising from or in consequence of or contributed to by ionising radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel. Solely for this purpose, combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.

General Exception 3

We will not cover **Consequential loss** or damage of any kind except Rent Insurance.

HOW WE WILL SETTLE YOUR CLAIM (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

Insurable Interest

Only **You** have rights to claim from **Us**, except upon **Your** death, or by operation of law, the passing of interest of this insurance to another person shall only take effect after **We** have endorsed the **Policy**.

No Right of Claim from Any Other Person

Whilst the **Policy** insures property of **Your family** or domestic servant, only **You** can make a claim on their behalf.

Limit to Three (3) Paying Guests only

This **Policy** is valid if the number of paying guests, boarders and lodgers does not exceed three (3) persons.

For the purposes of Additional Benefit – F) Liability to the Public, these persons are deemed to be members of **Your Household**.

Market Value

We will indemnify **You** the insured value or the **market value** of the insured property whichever is lower subject to the deduction of any **Excess**.

Market value means the value of the property insured at the time of loss or damage less allowance for **wear and tear** and/or **depreciation**.

The market value shall be determined by a valuation obtained by **Us** from the:

- manufacturer, or
- authorised sole agent or agent, or
- authorised broker, authorised distributor, or
- building contractor, or
- loss adjuster registered under the Financial Services Act 2013, or
- Registered Valuer under the Valuers, Appraisers and Estate Agents Act 1981 to be mutually appointed by both **You** and **Us**.

The valuation so obtained shall be conclusive in any legal proceedings against **Us**.

Our Maximum Liability

Our total liability to **You** in respect of loss or damage during any one **period of insurance** will not exceed the amount stated against each item or in the aggregate, the Total **Sum Insured** specified on the **Schedule** or such other sum or sums endorsed in this **policy**.

Average

If the market value of the property insured at the time of any loss is collectively of higher value than the **sum insured** stated in the **Schedule**, then **You** will be responsible for the difference and bear a proportional share of the loss. The sharing of proportional loss will apply separately to each item insured.

Excess

For loss or damage (except by fire) to the Buildings of the Private Dwelling House by any **Insured event** where **Excess** applies, **Excess** shall separately apply to:

- a) each building. All insured buildings at the same **premises** stated in the **Schedule** are considered as one building.
- b) each incident. If the same **Insured event** occurs within seven (7) consecutive days, it is considered the same incident.

Other Insurance

If there are any other policies covering the same or part of the same loss, damage or liability, **We** will only pay a share of the total loss, damage or liability proportionally.

Subrogation

We are entitled to undertake in **Your** name and on **Your** behalf:

- the full conduct, control and settlement of any proceedings;
- recover compensation or secure **indemnity** from any third party in respect of anything covered by this **Policy**.

at **Our** own expense and benefit.

Fraud

We will not pay if **Your** claim is in any way fraudulent by **You** or persons acting on **Your** behalf.

Right of Access and Control

On the happening of any loss or damage **We** are entitled to:

- enter any building where the loss or damage has happened;
- take and keep possession of the insured property;
- deal with the salvage of the damaged insured property.

However, **You** shall not abandon the damaged insured property to **Us**.

Arbitration

Any difference on the amount of any loss or damage between **You and Us** shall be referred to an arbitrator who shall be appointed in writing by **You and Us**. In case **You and Us** are unable to agree on a single Arbitrator, within two months of being required in writing to do so by either party, then **You and Us** shall be entitled to appoint an Arbitrator each who shall appoint an Umpire to preside over their meetings. However, one party is at liberty to appoint a sole Arbitrator, should the other party within two months of the written notice fail to appoint the other Arbitrator.

The costs of arbitration and awards shall be decided by the Arbitrator, Arbitrators or Umpire.

You and Us clearly agree that the awards by the Arbitrator, Arbitrators or Umpire shall be obtained first before **You** can commence legal proceedings on **Us**.

HOW TO MAKE A CLAIM (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

Notice and Proof of Claim

You must immediately notify in writing to **Us** of any loss or damage and:

- at **Your** own expense and within 30 days after the incident, deliver to **Us** a claim in writing with detailed particulars and proofs as **We** may reasonably require;
- for loss or damage by theft or attempted theft, **You** must immediately make a Police report.

Building Plans

If **We** elect to reinstate any building, **You** must furnish **Us** plans, specifications and quantities as **We** may reasonably require.

Liability Claims

You shall upon receiving any notice of any accident or claim from other parties, give **Us** immediate notice in writing and as soon as possible supply **Us** full particulars in writing.

You shall send to **Us** immediately any writ, summons or other legal process issued or commenced against **You** and provide all necessary information and assistance to enable **Us** to settle or resist any claim or institute proceedings.

You shall not without **Our** written consent:

- admit or repudiate any claim or liability;
- offer or negotiate to pay a claim.

YOUR RESPONSIBILITY (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

Duty of care

You shall use all reasonable diligence and care to keep the **premises** in proper state of repair. As owner of the Private Dwelling, **You** shall made good as soon as possible any defect discovered and shall, in the mean time, take additional precautions to prevent injury, loss or damage.

We will not be liable for any injury, loss or damage caused by **You** failing to remedy such defect after receiving notice from **Us** or from any person or public body.

Reinstatement of **Sum Insured**

After a loss, the full **sum insured** of this insurance shall be maintained.

You are required to pay an additional pro rata **premium** based on the amount of loss calculated from the date of loss to the expiry date of insurance.

Unvalued **Policy** Clause

This is an unvalued **policy**. **You** must prove to the satisfaction of the Company the value of the property at the time of the happening of its destruction or the amount of such damage.

HOW YOUR POLICY MAY BE CANCELLED (APPLICABLE FOR BUILDINGS AND/OR CONTENTS)

You may cancel this **policy** at any time by giving **Us** notice in writing. **You** shall be entitled to a refund of **premium** after **We** have charged **You** based on **Our customary short-period rates** or minimum **premium** payable under the **Policy**, whichever is higher.

We may also cancel this **policy** at any time by giving **You** seven days' notice in writing and will refund the pro rata **premium** equal to the unexpired **period of insurance**.

Excess

1. **We** will not be liable for :
 - (a) Under **Insured event 5** for the first RM50.00.
 - (b) Under **Insured events 7, 8 and 9** for the first one (1) per cent of the Total **Sum Insured** on Buildings or RM200.00 whichever is less.
2. Limit of the amount of **Our** liability under Additional Benefit C) Compensation for Death: RM10,000.00 or one half of Total **Sum Insured** on Contents whichever is less.
3. Limit of the amount of **Our** liability under Additional Benefit F) Liability to the Public : RM50,000.00 any one accident or series of accidents constituting one **occurrence** in respect of Buildings and Contents respectively.
4. Geographical Area : Malaysia

GLOSSARY

Some words and expressions in this **Policy** have a specific meaning which is given below. Each word is printed in bold where it appears.

"Consequential loss" means financial loss.

"Consumer Insurance Contracts" means insurance wholly for purposes unrelated to the Insured's trade, business or profession.

"Depreciation" means the reduction in the value of the item or property due to **wear and tear**.

"Endorsement" means a written alteration to the terms, conditions and limitations of this **policy** which is shown on the **Schedule**.

"Erosion" means being worn or washed away by water or wind.

"Excess" means the amount **You** must pay towards a claim before **We** pay. The amount will be stated on the **Schedule** or in any selected Optional Benefits.

"Flood" means the overflowing or deviation from their normal channels of either natural or artificial water courses, bursting or overflowing of public water mains and any other flow or accumulation of water originating from outside the building.

"Family" and **"Household"** means any person(s) who normally reside with **You**.

"Fixtures" and **"Fittings"** means items that are permanently attached to **Your** building.

"Indemnity" means putting **You** back to **Your** same financial position immediately before the loss.

"Insured event" means one of the perils listed under this **Policy**.

"Non-Consumer Insurance Contracts" means insurance for purposes related to the Insured's trade, business or profession.

"Occurrence" means the exact period when the incident took place.

"Open" means anywhere at the premises not fully enclosed by walls and a roof and which is not able to be secured, also any outbuildings on the premises if such buildings are not able to be secured.

"Period of insurance" means the period for which **You** are insured. It commences at the time **We** agree to give **You** insurance and finishes at midnight on the day of expiry. The expiry date is shown on the **Schedule**.

“**Personal Effects**” means personal items regularly worn or carried on the person for his/her personal use, for example clothing, watch, wallet.

“**Plate glass**” means glass fitted to the structure of the building.

“**Policy**” means **Your** insurance contract which consists of this policy wording and **Schedule**.

“**Premium**” means any amount **We** require **You** to pay under the **policy** and includes Government charges.

“**Robbery and hold up**” means that the items insured are either taken away or surrendered; in both instances due to force, menaces or threat of physical violence made against **You**, or persons living with **You** in a common household, or other persons authorized to be on **Your** premises.

“**Schedule**” means the **policy schedule** where both the insured items and sum insured are specified.

“**Secured**” means locked so as to prevent entry other than by using force.

“**Premises**” means the land at the address shown on the **Schedule** on which the building is built, including the yard or garden used only for domestic purposes.

“**Sum insured**” means the amount **You** have insured on either **Your** building, **Your** contents (including specified contents) as shown on the **Schedule**. This shall include the Additional Benefits and any of the Optional Benefits selected by **You**.

“**Customary short-period rates**” means the following:

<u>Period Not Exceeding</u>	<u>Percentage of Rate Charged</u>
15 days	10% of Annual Rate
1 month	20 % - do -
2 months	30 % - do -
3 months	40 % - do -
4 months	50 % - do -
5 months	60 % - do -
6 months	70 % - do -
7 months	75 % - do -
8 months	80 % - do -
9 months	85 % - do -
10 months	90 % - do -
11 months	95 % - do -
12 months	100 % - do -

“**Warranties**” means either restriction or obligation that the **Policy** imposes on **You**. A breach of a warranty will entitle **Us** to reject the claim for loss or damage or liability.

“**Wear and tear**” means damage or a reduction in value through age, ordinary use or lack of maintenance.

“**We, Our and Us**” means the insurance company .

“**You and Your** ” means the person(s) named on the **Schedule** as the insured.

Optional Benefits

For an additional **premium**, **Your Policy** may be extended to cover the following benefits to the insured Buildings and/or Contents. These optional benefits will be stated on the **Schedule** if **You** choose to take these up.

Applicable for Buildings Only

Optional Benefit No 1 – Extension to cover Landlord’s Household Goods and Furnishings in blocks of flats/apartments
(N.B This benefit is meant for landlord only).

What is Covered

As the owner of the insured Buildings, We will insure **You** for a sum as specified in the **Schedule** being the full value of the Household goods and furnishings belonging to **You**. This amount will apply in equal proportion to each Private Flat/Apartment.

What is Not Covered

- a) Household goods, furnishings or personal effects of any description brought into the Private Flat/Apartment by tenants;
- b) Gold or silver articles.

The Insured events pertaining to the loss or damage to the Landlord's Household goods and furnishing under this extension are:

- 1) Fire, Lightning, Thunderbolt, Subterranean Fire.
- 2) Explosion.
- 3) Aircraft and Other Aerial Devices and/or Articles dropped therefrom.
- 4) Impact with any of the buildings by any road vehicles or animals not belonging to or under the control of:
 - **You** or **Your** agent or servant.
 - Any person resident in the Private Flats/Apartments or his agent or servant.
- 5) Bursting or Overflowing of Domestic Water Tanks, Apparatus or Pipes
 - a) The **Excess** amount stated in the **Schedule**;
 - b) Destruction or damage occurring while the Private Flat/Apartment are left unoccupied.
- 6) Theft but only if accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of the building or any such attempt.
- 7) Hurricane, cyclone, typhoon and windstorm.
- 8) Earthquake and Volcanic Rupture
- 9) Flood including overflow of the sea

For Additional Benefit E) Rent Insurance, this amount will be added to the Total Sum Insured on Buildings as stated on the Schedule.

Additional Benefit F) Liability to the Public will now include "cover for accidents caused by a defect in landlord's household goods and furnishings".

Optional Benefit No. 2 – Insurance of Plate Glass

What is Covered

This insurance is extended to cover accidental breakage of **Plate glass**, occurring during the period of insurance for:

- 1) The replacement of **Plate glass** with glass of similar manufacture or quality or at **Our** option, **We** will pay **You** the cost of such replacement subject to a maximum sum of RMI,000.00 per glass sheet.
- 2) The cost incurred in boarding up such breakage for which **We** are liable.

What is Not Covered

- a) Breakage of or damage to frames or framework of any description;
- b) Cost of removal or replacement of any **fittings** or **fixtures**;
- c) Breakage of glass in conservatories, green houses or outbuildings;
- d) Breakage of glass which is broken or damaged at the commencement of this insurance;
- e) Any **consequential loss**.

Optional Benefit No. 3 - Extension to cover against loss or damage by hurricane, cyclone, typhoon or windstorm to metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor fixtures and fittings including gates and fences

What is Covered

This insurance is extended to cover loss or damage to metal smoke stacks, awnings, blinds, signs and other outdoor **fixtures** and **fittings** including gates and fences under **Insured event** 7(b).

What is Not Covered

Optional Benefit No. 4 - Extension to cover alterations, repairs and additions (but not appreciation in value in excess of the sum insured)

What is Covered

This insurance is extended to cover alterations, repairs and additions (but not in appreciation in value in excess of the sum insured) to Buildings for an amount not exceeding 25% of the Total **Sum Insured** on Buildings.

What is Not Covered

Additional Benefit F) Liability to the Public will now include cover for liability arising out of or incidental to the carrying out of alterations, additions, repairs or decorations to buildings.

Applicable for Contents Only

Optional Benefit No. 5A – Extension for extended theft cover but excluding theft by domestic servants or any member of **Your family or Household**

What is Covered

Insured event No. 6 will now be read as follows :

Theft or any attempted theft.

For contents temporarily removed, theft is only insured:

- i) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwelling;
- ii) in any building where **You** or any member of **Your family** is residing;
- iii) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst **You**, a member of **Your family** or an authorised person is in charge.

For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

What is Not Covered

1. a) If the building or any part of it are lent, let or sub-let.
b) If theft occurs in any outbuilding not directly communicating with the private dwelling house or private flat/apartment/condominium.
c) Theft of servant's property outside Your private dwelling house or private flat/apartment/condominium.

UNLESS accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

2. Theft from the **open**.
3. The first 1% of the Total **Sum Insured** or RM250.00, whichever is lower.
4. Theft by **Your** domestic servants or any member of **Your family or Household**.
5. If the Private Dwelling House was unoccupied for more than ninety (90) days consecutively in any one **Period of insurance**, this cover will be suspended unless agreed by **Us** by way of an **endorsement**.

Optional Benefit No. 5B – Extension for extended theft cover including theft by domestic servants

What is Covered

Insured event No. 6 will now be read as follows :

Theft or any attempted theft including theft by the **Insured's** domestic servant(s).

For contents temporarily removed, theft is only insured :

- i) at any Bank, Safe Deposit or occupied private dwelling.
- ii) in any building where **You** or any member of **Your family** is residing;
- iii) in the course of removal to or from any Bank or Safe Deposit whilst **You**, a member of **Your family** or an authorised person is in charge

For contents temporarily removed to places other than (i), (ii) and (iii) above, the contents will only be insured against theft or any attempted theft, when accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

What is Not Covered

1. a) If the Building or any parts of it are lent, let or sub-let.
b) If theft occurs in any outbuilding not directly communicating with the private dwelling house or private flat/apartment / condominium.
c) If theft of servant's property other than from the private dwelling house or private flat / apartment / condominium.

UNLESS accompanied by actual forcible and violent breaking into or out of a building.

2. Theft from the **open**.
3. The first 1% of the Total **Sum Insured** or RM250.00, whichever is lower.
4. If the Private Dwelling House was unoccupied for more than ninety (90) days consecutively in any one **Period of insurance**, this cover will be suspended unless agreed by **Us** by way of an **endorsement**.

Applicable for Buildings and/or Contents

Optional Benefit No. 6 – Increase of Indemnity limits under Additional Benefit E – Rent Insurance

What is Covered

The limit of liability under the Additional Benefit E- Rent Insurance is increased to (as specified in the **Schedule**) per cent of the Total **Sum Insured** on Buildings and /or Contents.

What is Not Covered

Optional Benefit No. 7 – Increase of Indemnity limits under the Additional Benefit F - Liability to the Public

What is Covered

The limit of liability under the Additional Benefit F- Liability to the Public is increased to a sum as specified in the **Schedule** for any one accident or series of accidents out of one **Occurrence**.

What is Not Covered

Optional Benefit No. 8 – Extension to cover Riot, Strike and Malicious Damage

What is Covered

This insurance is extended to cover Riot, Strike, Malicious Damage.

Loss or damage to property **insured** directly caused by :

- (1) The act of any person taking part together with others in any disturbance of the public peace (whether in connection with a strike or lock-out or not) not an **occurrence** mentioned in items (a), (b) and (c) under the section “What is Not Covered” of this extension.
- (2) The action of any lawfully constituted authority in suppressing or attempting to suppress any such disturbance or in minimising the consequences of any such disturbance.
- (3) The wilful act of any striker or lock-out worker done in furtherance of a strike or in resistance to a lock-out.
- (4) The action of any lawfully constituted authority in preventing or attempting to prevent any such act or in minimising the consequences of any such act.
- (5) The malicious act of any person (whether or not such act is committed in the course of a disturbance of the public peace) not being an act amounting to or committed in connection with an **occurrence** mentioned in items (a), (b) and (c) under the section “What is Not Covered” of this extension.

Average

If the property insured shall at the breaking out of any fire or at the commencement of any destruction of or damage to such property by any other peril insured against by this extension is collectively of greater value than the **sum insured**, then **You** will be responsible for the difference and will bear a pro-rated share of the amount of loss. This average condition will apply separately for each item insured.

Subject otherwise to the terms and conditions of the **Policy**.

What is Not Covered

Loss or damage occasioned by or through or in consequence, directly or indirectly, of any of the following **occurrences**, namely:

- a) War, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or warlike operations (whether war be declared or not), civil war;
- b) Mutiny, civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular uprising, military uprising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power
- c) Any act of terrorism,

For this purpose an act of terrorism means an act, including but not limited to the use of force or violence and/or the threat of any person or groups of persons, whether acting alone or on behalf of or in connection with any organisations or governments, committed for political, religious, ideological or similar purposes including the intention to influence any government and/or to put the public, or any section of the public in fear.

In any action, suit or other proceedings, where **We** alleges that by reason of the provisions of this Condition any loss or damage is not covered by this insurance, the burden of proving that such loss or damage is covered shall be upon **You**.

- d) In respect of malicious acts, we shall not be liable for any loss or damage by fire or explosion nor for any loss or damage arising out of or in the course of burglary, housebreaking, theft or larceny or any attempt of such acts or caused by any person taking part.
- e) Loss of earnings, loss by delay, loss of market or other **consequential** or indirect loss or damage of any kind or description whatsoever.
- f) Loss or damage due to total or partial cessation of work or the retarding or interruption or cessation of any process or operation.
- g) Loss or damage caused by permanent or temporary dispossession resulting from confiscation, commandeering or requisition by any lawfully constituted authority.
- h) Loss or damage caused by permanent or temporary dispossession of any building resulting from the unlawful occupation by any person of such building.

For g) or h) above, **We** are not relieved of any liability to **You** in respect of physical damage to the property insured occurring before dispossession or during temporary dispossession.

Optional Benefit No. 9 – Extension to cover Subsidence and Landslip

What is Covered

This insurance is extended to cover loss or damage to the property insured caused by:

- i) subsidence and/or heave of the site on which the buildings stand or land belonging to; or
- ii) landslip.

Subject otherwise to the terms and conditions of the **Policy**.

What is Not Covered

We will not pay for loss or damage :

- a) to swimming pools, terraces, patios, drives, footpath, walls, gates or fences unless the building, its outbuilding or garages are damaged by the same cause and at same time;
- b) to or resulting from movement of solid floor slabs, unless the foundation beneath the external walls of the buildings are damaged by the same cause and at the same time;
- c) Directly or indirectly caused by:
 - Coastal or river **erosion**;
 - Demolition, structural alteration or structural repair;
 - Defective design or inadequate construction of foundations.
- d) This Optional Benefit is subject to the following **excess**, and is applicable for each and every loss:
 - 5% of the total **sum insured** or RM25,000.00 whichever is the lower, ascertained after the application of any condition of average.

Note: This insurance can be extended to cover item (a) of this Optional Benefit with payment of additional premium based on a separate sum insured.

Sanction Limitation and Exclusion Clause

No insurer shall be deemed to provide cover and no insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose that insurer to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union or United Kingdom or United States of America

Goods and Services Tax Clause

The amount of premium payable by **You** for this Policy includes an amount on account of the **GST** on the premium.

When **We** pay a claim, **Your GST** status will determine the amount **We** pay.

When **You** are:

- (a) **non-GST registered person**, **We** will pay in full (including 6% **GST**) up to sum insured/limit of liability or the other limits of insurance cover.
- (b) **GST registered person**, **We** will pay (excluding 6% **GST**) up to sum insured/limit of liability or the other limits of insurance cover. **You** are to claim **Your Input Tax Credit** entitlement from the Royal Malaysian Customs Department directly.

You must advise **Us** of **Your** correct entitlement to an **Input Tax Credit** on **Your** Premium and the correct entitlement to an **Input Tax Credit** on each item of the property to be insured.

Definitions under the Section on Glossary:

“**GST**” means goods and services tax and has the meaning assigned to it in the Goods and Services Tax Act 2014 (“**GST Act**”).

“**Registered person**” means a person who is registered under Part IV of the **GST Act** and a ‘non registered person’ shall mean a person who is not registered under the **GST Act**.

“**Input Tax**” means the **GST** incurred on any purchase or acquisition of goods and services by a taxable person for the purpose of making a taxable supply in the course or furtherance of business.

“**Input Tax Credit**” means the input tax claimable by a registered person.

NOTICE

For all intents and purposes where there is a conflict or ambiguity as to the meaning in the Bahasa Malaysia provisions of any part of the Contract, it is hereby agreed that the English version of the Contract shall prevail.

POLISI EMPUNYA RUMAH/ISI RUMAH ^{TARIF}

<i>Kandungan</i>	<i>Mukasurat</i>
<i>Perjanjian Kami</i>	XVIII
<i>Apakah Yang Membentuk Polisi Ini</i>	XVIII
<i>Kewajipan Anda Untuk Memberitahu Kami</i>	XVIII
<i>Fasal Menginsurans</i>	XIX
<i>Waranti Yang Digunapakai</i>	XX
<i>Kejadian Yang Diinsuranskan</i>	XX
<i>Manfaat Tambahan</i>	XXI
<i>Pengecualian Am</i>	XXIII
<i>Bagaimana Kami Menyelesaikan Tuntutan Anda</i>	XXIV
<i>Bagaimana Untuk Membuat Tuntutan</i>	XXVI
<i>Tanggungjawab Anda</i>	XXVI
<i>Bagaimana Polisi Anda Boleh Dibatalkan</i>	XXVII
<i>Glosari</i>	XXVII
<i>Manfaat Pilihan</i>	XXVIII

PERJANJIAN KAMI

Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

Polisi ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh **Anda** pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan **Anda** (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang **Anda** berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara **Anda** dan pihak **Kami**. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat sebarang salah nyata semasa pra-kontrak berhubung dengan jawapan **Anda** atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh **Anda**, hanya remedi yang terdapat dalam Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 akan diguna pakai.

Polisi ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara **Anda** dan pihak **Kami**.

Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial

Polisi ini dikeluarkan sejajar dengan pembayaran dari **Premium** yang ditentukan dalam **Jadual Polisi** dan menurut kepada kenyataan yang telah dikemukakan di dalam Borang Cadangan pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan segala kenyataan yang telah dibuat oleh pihak yang diinsurans pada atau semasa penyerahan Borang Cadangan pihak yang diinsurans (atau semasa pihak yang diinsurans memohon insurans ini) dan pada masa perjanjian ini ditandatangani. Jawapan dan sebarang pernyataan lain yang pihak yang diinsurans berikan akan menjadi sebahagian daripada kontrak insurans antara pihak yang diinsurans dan **MSIG Insurance (Malaysia) Bhd.** (selepas ini dirujuk sebagai "Syarikat"). Sekiranya terdapat sebarang salah nyata pada pra-kontrak berhubung dengan jawapan pihak yang diinsurans atau di mana-mana pernyataan yang diberikan oleh pihak yang diinsurans, ia mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak insurans pihak yang diinsurans, keengganan atau pengurangan gantirugi pihak yang diinsurans, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans pihak yang diinsurans.

Polisi ini bertindak atas terma-terma dan syarat-syarat kontrak insurans seperti yang telah dipersetujui antara pihak yang diinsurans dan pihak Syarikat.

APAKAH YANG MEMBENTUK POLISI INI

Insurans tidak melindungi diri **Anda** terhadap sebarang kemungkinan yang akan berlaku.

Sila baca **Polisi** ini dengan teliti bagi memastikan **Anda** faham tentang apa yang dilindungi serta terma dan syarat yang digunapakai dan pastikan **Anda** berpuashati dengan perlindungan yang diberi.

Tajuk-tajuk yang tertera bukan sebahagian daripada kandungan **Polisi**.

Polisi, Jadual dan Pengendorsan-pengendorsan mesti dibaca bersama kerana ianya membentuk kontrak insurans **Anda**.

Polisi ini menetapkan apa yang diinsuranskan terhadap **Anda** seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual** dan keadaan di mana **Anda** dilindungi atau dicakupi.

Sesetengah perkataan dan pernyataan dicetak dalam **huruf tebal** kerana ianya mempunyai makna yang khusus di dalam **Polisi** ini. **Anda** boleh menyemak maknanya di bahagian Glosari.

Perlindungan insurans yang diperuntukan di bawah **Polisi** ini adalah bergantung sepenuhnya kepada **Anda** mengamati dan memenuhi **sepenuhnya** terma-terma, peruntukan-peruntukan, **pengendorsan-pengendorsan** serta fasal-fasal **Polisi** ini.

KEWAJIPAN ANDA UNTUK MEMBERITAHU KAMI

Kewajipan Pendedahan

Terpakai bagi Kontrak Insurans Pengguna

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajipan untuk mengambil langkah yang munasabah untuk tidak salah nyata dalam menjawab soalan yang terdapat dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) iaitu **Anda** perlu menjawab soalan dengan penuh dan tepat. Kegagalan dalam mengambil langkah munasabah dalam menjawab soalan-soalan boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan gantirugi **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda** selaras dengan remedi di Jadual 9 Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.

Anda juga dikehendaki mendedahkan perkara-perkara lain yang **Anda** tahu akan mempengaruhi keputusan pihak **Kami** dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang akan dikenakan.

Anda juga mempunyai kewajipan untuk memberitahu **Kami** dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan **Kami**, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

Terpakai bagi Kontrak Insurans Komersial

Apabila **Anda** telah memohon insurans ini sepenuhnya untuk tujuan yang berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion **Anda**, **Anda** mempunyai kewajiban untuk mendedahkan apa-apa perkara yang **Anda** tahu yang akan mempengaruhi keputusan **Kami** dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang dikenakan dan apa-apa perkara yang munasabah yang boleh dijangka sebagai relevan, jika tidak ia boleh mengakibatkan pembatalan kontrak insurans **Anda**, keengganan atau pengurangan gantirugi **Anda**, perubahan terma atau penamatan kontrak insurans **Anda**.

Anda juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu **Kami** dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak insurans **Anda** ditandatangani, diubah atau diperbaharui dengan **Kami**, apa-apa maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan (atau semasa **Anda** memohon insurans ini) tidak tepat atau telah berubah.

Notis Insurans-Insurans yang Lain

Anda dikehendaki memberitahu **Kami** tentang insurans lain yang telah **Anda** beli ketika **Anda** membeli insurans ini dan juga semasa tempoh perlindungan insurans ini, yang melindungi mana-mana bahagian harta yang sama yang diinsuranskan di bawah **Polisi** ini. Notis tersebut hendaklah diberi dan diendorskan oleh **Kami** di dalam **Polisi** ini sebelum kejadian apa-apa kerugian atau kerosakan.

FASAL MENGINSURANS (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Kami akan menginsuranskan Bangunan-bangunan dan/atau Isi Kandungan seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual Anda** semasa tempoh insurans.

Perlindungan ini akan diberikan atas dasar bahawa **Anda** bersetuju untuk membayar **Kami Premium** bagi perlindungan insurans.

Sehubungan dengan apa-apa **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang berlaku dalam tempoh insurans ini dan tertakluk kepada had-had, pengecualian dan syarat yang terkandung dan disahkan di dalam **Polisi**, **Kami** akan, melalui bayaran atau melalui pemulihan semula atau perbaikan, mengganti rugi **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan kepada harta yang diinsuranskan seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Polisi ini melindungi **Anda** sehingga **Jumlah Yang Diinsuranskan** sebagaimana tercatat di dalam **Jadual** untuk kerugian atau kerosakan terhadap bangunan **Anda** dan/atau Isi Kandungan **Anda** yang disebabkan oleh **Kejadian Yang Diinsuranskan**.

Jadual Anda akan menunjukkan samada **Anda** telah menginsuranskan bangunan **Anda**, isi kandungan **Anda** atau kedua-duanya.

Bangunan Anda

“**Bangunan**” bermakna bangunan rumah kediaman persendirian di mana **premis** tersebut terletak termasuk:

- segala pejabat domestik, kandang kuda;
- garaj dan bangunan-bangunan luar yang digunakan semata-mata yang berkaitan dengannya dan di atas **premis** yang sama;
- **lekapan dan lengkapan**;
- dinding, pintu pagar dan pagar di sekeliling **premis**.

Kediaman Rumah Persendirian juga merujuk kepada Bangunan Rumah Pangsa dan Pangsapuri.

Apabila Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri diinsuranskan, Kediaman Rumah Persendirian akan merujuk kepada Kediaman Rumah Pangsa atau Pangsapuri.

Kandungan Anda

“**Kandungan**” bermakna segala jenis barangan rumah dan setiap **barangan peribadi** yang dihuraikan, yang dipunyai oleh **Anda** atau mana-mana **Ahli Keluarga Anda** yang biasanya menghuni bersama **Anda** yang terkandung di Rumah Kediaman Persendirian, Rumah Pangsa atau Pangsapuri dan semua pejabat domestik, kandang kuda, garaj dan bangunan-bangunan luar domestik yang digunakan semata-mata berkaitan dengannya di atas **premis** yang sama yang ditentukan di dalam **Jadual**.

Apa yang Dilindungi

Kandungan yang dilindungi adalah **terhad** kepada:

- a) Tidak ada satu barang pun (tidak termasuk perabot, pianos, organ, peralatan rumahtangga, radio, set televisyen, set perakam video, peralatan Hi-Fi) hendaklah dianggap mempunyai nilai lebih besar daripada lima (5) peratus daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Kandungan kecuali barangan sedemikian secara khusus diisytiharkan sebagai butiran yang berasingan;
- b) Jumlah nilai barang platinum, emas dan perak, barang kemas dan bulu binatang hendaklah dianggap tidak melebihi satu per tiga daripada Keseluruhan Jumlah Yang Diinsuranskan ke atas Kandungan.

Apa yang Tidak Dilindungi

Kandungan yang dilindungi tidak termasuk:

- a) Mana-mana bahagian daripada struktur atau siling, kertas dinding atau yang seumpamanya;
- b) Harta yang diinsuranskan di bawah **Polisi** yang lebih khusus;
- c) Suratikatan, bon, bil pertukaran, nota janji hutang, cek, sekuriti untuk wang, setem, sebarang bentuk dokumen, wang tunai, matawang kertas, nota bank, manuskrip, pingat dan duit syiling, kenderaan bermotor dan aksesori atau ternakan, kecuali secara khusus dinyatakan di dalam **Jadual**.

WARANTI YANG DIGUNAPAKAI (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Polisi ini adalah tertakluk kepada **waranti-waranti** berikut:

Waranti Larangan Barang Niaga

Tidak ada mana-mana bahagian **premis** digunakan untuk membuat atau meletak atau menyimpan barang niaga **semasa berkuatkuasanya polisi** ini.

Waranti Premium

Premium yang perlu dibayar kepada **Kami** mesti dijelaskan dan diterima oleh **Kami** dalam masa enam puluh (60) hari dari tarikh bermulanya **polisi/endorsemen/sijil** pembaharuan .

Jika syarat ini tidak dipatuhi, maka kontrak ini secara automatik adalah terbatal dan **Kami** berhak ke atas **premium** pro rata sepanjang tempoh **Kami** menanggung risiko.

Apabila **premium** yang perlu dibayar diterima oleh ejen **Kami** yang diberi kuasa, bayaran tersebut hendaklah dianggap sebagai telah diterima oleh **Kami** bagi maksud **waranti** ini.

Beban membuktikan bahawa **premium** yang perlu dibayar telah diterima oleh seseorang, termasuklah ejen insurans yang tidak diberi kuasa untuk menerima **premium** tersebut terletak pada **Kami**.

KEJADIAN YANG DIINSURANSKAN (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Apa yang Dilindungi

Kami akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- 1) Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah
- 2) Letupan
- 3) Pesawat atau Peranti Udara yang lain dan/atau benda yang gugur daripadanya

Apa yang Tidak Dilindungi

Kami tidak akan memberi perlindungan untuk kerugian atau kerosakan kepada Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda yang disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- 4) Hentaman terhadap mana-mana bangunan:
- i) Untuk Kediaman Persendirian, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan:
 - **Anda;** atau
 - **Ahli Keluarga Anda**
 - ii) Untuk Blok Rumah Pangsa Atau Pangsapuri, oleh sebarang kenderaan jalan raya atau binatang bukan kepunyaan atau dibawah kawalan:
 - **Anda;** atau
 - Ejen atau orang gaji **Anda** atau
 - Mana-mana orang yang mendiami rumah pangsa, pangsapuri persendirian.
- 5) Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah
- 6) Kecurian, tetapi jika di sertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah bangunan atau sebarang percubaan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar
- 7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin
- 8) Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi
- 9) Banjir
- 10) **Rompakan dan tahan** di dalam premis harta benda **Anda**
- a) Amaun **Lebihan** yang dinyatakan dalam **Jadual**.
 - b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika Rumah Kediaman Persendirian tidak dihuni.
 - a) Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian tidak di huni lebih daripada sembilan puluh (90) hari sama ada secara terus-menerus atau tidak dalam mana-mana satu **tempoh insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara melainkan dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.
 - b) Kerugian atau kerosakan akibat dari kecurian oleh pembantu rumah domestik **Anda** atau mana-mana ahli **keluarga Anda**.
 - a) Amaun **Lebihan** yang dinyatakan dalam **Jadual**
 - b) Kerugian atau kerosakan kepada:
 - i) Mana-mana bangunan semasa dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan kecuali semua pintu luar, tingkap dan bukaan lain adalah lengkap dan dilindungi;
 - ii) Cerobong asap logam, bidai kajang, papan tanda **lekapan** atau **keleangkapan** luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar.
- Amaun **Lebihan** yang dinyatakan dalam **Jadual**
- a) Amaun **Lebihan** yang dinyatakan dalam **Jadual**
 - b) Kerugian atau kerosakan kepada **bangunan** yang disebabkan oleh penenggelaman atau gelinciran tanah kecuali disebabkan oleh gempa bumi atau letupan gunung berapi.

MANFAAT TAMBAHAN

Manfaat Tambahan disediakan untuk **Anda** tanpa sebarang **premium** tambahan tetapi tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat di dalam **Polisi**.

Digunapakai untuk Isi Kandungannya

Digunapakai sekiranya **Polisi** ini hanya melindungi **Isi Kandungan Anda** :

(A) Harta Yang Dipindahkan Sementara

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan** apabila isi kandungan rumah - dipindahkan sementara daripada kediaman persendirian **Anda** tetapi masih dalam kawasan Geografi, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah **Polisi** insurans lain.

Had tanggungan di bawah manfaat ini adalah 15% daripada Keseluruhan **Jumlah Diinsuranskan** ke atas isi kandungan rumah.

Apa yang Tidak Dilindungi

a) Isi kandungan yang dipindahkan untuk jualan atau pameran;

b) Isi kandungan yang diletakkan di tempat simpanan perabut;

c) Kerugian akibat **Kejadian Yang Diinsuranskan 7** (Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin), **Kejadian Yang Diinsuranskan 8** (Gempa Bumi, Letupan Gunung Berapi) dan **Kejadian Yang Diinsuranskan 9** (Banjir) ketika isi kandungan dalam transit.

B) Kerosakan kepada Cermin Kaca

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi untuk kepecahan kepada cermin ketika di dalam kediaman persendirian.

Had tanggungan **Kami** adalah RM500.00 sekeping setiap kemalangan.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Cermin Bimbit

C) Pampasan Untuk Kematian

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi terhadap kecederaan maut (kematian) yang terjadi dalam Rumah Kediaman Persendirian akibat keganasan luaran dan nyata disebabkan oleh pencuri atau kebakaran, dengan syarat kematian berlaku dalam tempoh tiga (3) bulan kalendar selepas kecederaan sedemikian.

Sekiranya terdapat lebih dari satu (1) nama yang diinsuranskan, **Kami** akan bertanggungjawab hanya pada satu kadar bahagian setimpal pampasan. Untuk sebuah badan Korporat, **Anda** mestilah menamakan seorang atau lebih dan nama-nama ini hendaklah dikemukakan kepada **Kami**.

Had tanggungan yang dibenarkan untuk manfaat ini adalah jumlah yang dinyatakan di dalam **Jadual** atau satu setengah daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Kandungan, yang mana lebih rendah.

Apa yang Tidak Dilindungi

D) Harta Orang Gaji

Apa yang Dilindungi

Anda dilindungi ke atas kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh **Kejadian Yang Diinsuranskan** terhadap pakaian dan **barangan peribadi** kepunyaan orang gaji domestik **Anda**, yang tinggal bersama **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** dalam kawasan Geografi seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**, dengan syarat harta tersebut tidak dilindungi di bawah **Polisi** insurans lain.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Wang tunai, matawang kertas, nota bank dan setem.

Digunakan untuk Bangunan dan/atau Isi Kandungannya

Digunakan sekiranya **Polisi Anda** menginsuranskan **Bangunan dan/atau Isi Kandungan Anda**.

E) Insurans Sewa

Apa yang Dilindungi

Selaku tuannya, **Anda** dilindungi untuk kerugian sewa sekiranya Rumah Kediaman Persendirian **Anda** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual** tidak boleh dihuni akibat daripada **Kejadian Yang Diinsuranskan** bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula.

Selaku Penghuni, **Kami** akan membayar perbelanjaan tambahan yang munasabah yang perlu ditanggung olehnya semasa di sesebuah hotel, rumah tumpangan atau rumah penginapan akibat daripada sesuatu **Kejadian Yang Diinsuranskan**, bagi tempoh yang diperlukan untuk pengembalian semula.

Had liabiliti keseluruhan tidak melebihi sepuluh (10) peratus daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan dan/atau Isi Kandungannya.

Manfaat ini adalah tambahan kepada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Apa yang Tidak Dilindungi

F) Liabiliti kepada Atwam

Apa yang Dilindungi

Kami akan mengganti rugi **Anda** atau pasangan **Anda** terhadap liabiliti undang-undang dimana **Anda** mungkin dipertanggungjawabkan berhubung dengan kemalangan atau siri kemalangan yang terjadi dari satu **kejadian**, dalam **tempoh insurans** pada harta atau kecederaan anggota badan kepada mana-mana orang yang bukan merupakan **Ahli keluarga, Penghuni rumah** atau yang berkhidmat dengan **Anda**:

- a) Liabiliti selaku Tuanpunya bangunan yang disebabkan oleh kecacatan di dalam bangunan.
- b) Liabiliti selaku Penghuni yang disebabkan oleh kemalangan di dalam atau sekitar Rumah Kediaman Persendirian.

Had liabiliti **Kami** tidak dalam apa jua hal melebihi jumlah yang ditetapkan di dalam **Jadual**.

Kami akan membayar gantirugi kepada **Anda** dan Pasangan :

- i) Sebarang kos perundangan dan perbelanjaan yang boleh diperolehi semula daripada **Anda** atau pasangan oleh mana-mana pihak yang menuntut dengan syarat kos dan perbelanjaan tersebut ditanggung sebelum tarikh **Kami** sepatutnya telah membayar atau menawarkan untuk membayar samada amaun penuh tuntutan tersebut atau jumlah amaun yang boleh diperolehi semula yang berkaitan dengan mana-mana satu **kejadian**.
- ii) Kos perundangan dan perbelanjaan yang ditanggung oleh **Anda** atau Pasangan dengan persetujuan **Kami**.

Jika bangunan-bangunan adalah untuk Blok Rumah Pangsa atau Pangsapuri, gantirugi **Kami** kepada **Anda** adalah terhad kepada liabiliti sah bagi tuntutan yang di buat terhadap **Anda** selaku pemilik Bangunan, seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**, tetapi bukan sebagai penghuni yang mendiami mana-mana bahagian bangunan berhubung dengan apa-apa kemalangan yang berlaku semasa **tempoh insurans**.

Kami akan membayar gantirugi kepada wakil sah peribadi **Anda** sekiranya berlaku kematian kepada **Anda** berhubung dengan liabiliti yang ditanggung oleh **Anda** atau Pasangan **Anda** dengan syarat wakil sah peribadi **Anda** mematuhi dan memenuhi dan tertakluk kepada terma-terma, syarat-syarat serta had-had di dalam **Polisi**.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Sebarang tuntutan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap **Anda** atau pasangan **Anda**, di mana-mana mahkamah Negara-negara diluar Malaysia.
- b) Semua kos perundangan dan perbelanjaan yang mana tidak ditanggung atau boleh diperolehi semula di Malaysia.
- c) **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas kecederaan atau kerosakan yang timbul daripada atau sampingan kepada:
 - pemunyaan, pemilikan atau penggunaan oleh atau bagi pihak **Anda** atau pasangan **Anda** berkait akan sebarang lif, kenderaan atau kapal walau apapun jenisnya;
 - Menjalankan kerja pengubahan, penambahan, pembaikan atau - penghiasan kepada bangunan **Anda**;
 - Kerosakan kepada harta oleh kebakaran penanggalan atau letupan (selain dari letupan yang diakibatkan oleh dandang domestik) yang dilekapkan kepada rumah pangsa dan pangsapuri individu dalam Bangunan yang diinsuranskan;
 - Apa-apa perjanjian kontrak;
 - Asbestos atau pendedahan atau potensi terdedah kepada asbestos, apa-apa kecederaan atau kerosakan sebenar atau yang dianggap berkaitan dengan asbestos melibatkan penggunaan, kehadiran, kewujudan, pengesanan, pengalihan, pembuangan atau penghindaran dari asbestos;
 - Mana-mana bahagian Bangunan yang diinsuranskan yang digunakan berkaitan dengan pekerjaan atau perniagaan **Anda**.

PENGECUALIAN AM

Anda tidak akan dilindungi di bawah keadaan-keadaan berikut:

Pengecualian Am 1

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan atau kontigensi lain yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh:

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara;
- b) Dahagi, rusuhan, kebangkitan tentera atau orang awam, insurreksi, pemberontakan, revolusi, rampasan kuasa pihak tentera, pemerintahan tentera atau keadaan pengepungan atau mana-mana peristiwa atau sebab-sebab yang menentukan pengisytiharan atau pengekaln pemerintahan tentera atau keadaan pengepungan;

c) Sebarang tindakan keganasan.

Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, termasuk tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang sama ada bertindak sendiri atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau meletak orang awam atau sebahagian orang awam berada di dalam ketakutan.

Sebarang kerugian atau kerosakan atau kontigensi lain yang berlaku semasa wujudnya keadaan yang luar biasa (sama ada fizikal atau sebaliknya) yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat mana-mana satu kejadian tersebut sama ada secara langsung atau tidak langsung, mana-mana **kejadian** tersebut hendaklah dianggap sebagai kerugian, kerosakan atau suatu kontigensi yang tidak dilindungi oleh insurans ini, melainkan **Anda** boleh membuktikan kerugian, kerosakan atau kontigensi lain tersebut berlaku secara berasingan daripada kewujudan keadaan yang luar biasa tersebut.

Di dalam apa-apa tindakan, guaman atau prosiding lain, di mana, apabila **Kami** mengatakan bahawa dengan sebab peruntukan syarat ini, sebarang kerugian atau kerosakan tidak dilindungi oleh insurans ini, beban untuk membuktikan kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi adalah bergantung kepada **Anda**.

Pengecualian Am 2

Kami tidak akan melindungi kerugian atau kerosakan:

- a) yang disebabkan oleh pemberhentian kerja, atau oleh sebab perampasan, penyitaan ketenteraan, rekuisisi atau kemusnahan atau kerosakan kepada harta dengan perintah kerajaan *de jure* atau *de facto* atau mana-mana Perbandaran Awam atau Pihak Berkuasa Tempatan Negara atau kawasan terletaknya harta tersebut;
- b) kepada harta melalui penapaian, kepanasan semula jadi atau kebakaran spontan atau oleh sebab ia melalui sebarang proses pemanasan atau pengeringan;
- c) yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh bahan senjata nuklear;
- d) yang timbul daripada atau akibat daripada atau yang disumbangkan oleh pancaran pengionan atau pencemaran radioaktif daripada apa-apa bahan api nuklear atau apa-apa bahan buangan nuklear atau dari pembakaran bahan api nuklear. Bagi tujuan Pengecualian ini, pembakaran hendaklah termasuk apa-apa proses pembelahan nuklear yang mampu diri.

Pengecualian Am 3

Kami tidak akan melindungi apa-apa jenis **Kerugian Turutan** atau kerosakan kecuali Insurans Sewa.

BAGAIMANA KAMI MENYELESAIKAN TUNTUTAN ANDA (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Kepentingan Boleh Insurans

Hanya **Anda** yang berhak membuat tuntutan daripada **Kami** kecuali jika berlaku kematian kepada **Anda** atau melalui kuatkuasa undang-undang, penukaran kepentingan insurans ini kepada orang lain hanya boleh berkuatkuasa setelah **Kami** mengendors **Polisi** ini.

Tidak Ada Hak untuk Membuat Tuntutan Daripada Orang Lain

Ketika **Polisi** ini menginsuranskan harta milik **Keluarga Anda** atau orang gaji domestik, hanya **Anda** yang berhak membuat tuntutan bagi pihak mereka.

Terhad kepada Tiga (3) Tetamu Berbayar sahaja

Polisi ini adalah sah jika bilangan tetamu berbayar, orang tumpangan dan penginap rumah penginapan tidak melebihi tiga (3) orang.

Bagi maksud Manfaat Tambahan – F) Liabiliti Kepada Awam, tetamu berbayar, orang tumpangan dan penginap rumah penginapan sedemikian adalah dianggap sebagai Ahli **Keluarga Anda**.

Nilai Pasaran

Kami akan mengganti rugi **Anda** nilai yang diinsuranskan atau **nilai pasaran** bagi harta yang diinsuranskan yang mana lebih rendah, dan tertakluk kepada pemotongan sebarang **lebihan**.

Nilai pasaran bermaksud nilai ke atas harta yang diinsuranskan pada masa berlakunya kerugian atau kerosakan tolak pertimbangan wajar kerana **haus dan lusuh** dan/atau **susutnilai**.

Nilai pasaran akan ditentukan melalui penilaian oleh **Kami** daripada:

- pembuat, atau
- ejen tunggal yang sah atau ejen, atau
- broker yang sah, pengedar yang sah, atau
- kontraktor bangunan, atau
- penyelaras kerugian berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, atau
- Penilai Berdaftar di bawah Akta Penilai, Pentaksir dan Ejen Estet 1981 yang dilantik secara bersama di antara **Anda** dan **Kami**.

Penilaian yang diperolehi adalah bukti muktamad di dalam mana-mana prosiding guaman terhadap **Kami**.

Liabiliti Maksimum **Kami**

Jumlah keseluruhan liabiliti **Kami** kepada **Anda** berkenaan dengan kerugian atau kerosakan di dalam mana-mana satu tempoh insurans tidak akan melebihi jumlah yang dinyatakan terhadap setiap butiran atau secara agregat Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** yang dinyatakan secara khusus di dalam **jadual** atau jumlah lain yang disahkan di dalam **Polisi**.

Purata

Jika nilai pasaran harta yang diinsuranskan secara kolektif mempunyai nilai yang lebih besar daripada **jumlah yang diinsuranskan** seperti yang dinyatakan di dalam **jadual**, maka **Anda** hendaklah bertanggungjawab ke atas perbezaan tersebut dan hendaklah menanggung perkadaran setimpal bagi kerugian tersebut sewajarnya. Perkongsian kadar kerugian diguna pakai secara berasingan terhadap setiap butiran yang diinsuranskan.

Lebihan

Bagi kerugian atau kerosakan (kecuali akibat kebakaran) kepada Bangunan Rumah Kediaman Persendirian oleh mana-mana **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang tertakluk kepada **Lebihan**, **Lebihan** diguna pakai secara berasingan kepada:

- a) setiap bangunan. Semua bangunan di dalam **premis** yang sama seperti yang dinyatakan di dalam **jadual** adalah dianggap sebagai satu bangunan.
- b) setiap insiden. Jika **Kejadian Yang Diinsuranskan** yang sama berlaku dalam masa tujuh (7) hari berturut-turut, ia adalah dianggap insiden yang sama

Insurans Lain

Jika terdapat sebarang **Polisi** lain yang memberi perlindungan yang sama atau sebahagian daripada kerugian, kerosakan atau liabiliti, **Kami** hanya akan membayar perkadaran setimpal daripada jumlah kerugian, kerosakan atau liabiliti.

Subrogasi

Kami berhak untuk melaksanakan di atas nama **Anda** dan bagi pihak **Anda**:

- pengendalian penuh, kawalan dan penyelesaian apa-apa prosiding;
- mendapatkan kembali pampasan atau **gantirugi** dari mana-mana pihak ketiga berkenaan apa-apa yang dilindungi di bawah **Polisi** ini.

di atas perbelanjaan dan manfaat **Kami** sendiri.

Penipuan

Kami tidak akan membayar sekiranya tuntutan **Anda** dibuat dengan cara penipuan oleh **Anda** atau oleh sesiapa yang bertindak bagi pihak **Anda**.

Hak Akses dan Kawalan

Apabila berlaku apa-apa kerugian atau kerosakan **Kami** berhak untuk:

- memasuki mana-mana bangunan di mana kerugian dan kerosakan tersebut telah berlaku;
- mengambil dan mengekal milik harta yang diinsuranskan;
- menguruskan sisaan harta yang diinsuranskan yang telah rosak.

Walaupun **Anda** tidak boleh meninggalkan harta yang diinsuranskan yang telah rosak itu kepada **Kami**.

Timbangtara

Jika terdapat apa-apa pertelingkahan yang timbul mengenai amaun kerugian dan kerosakan di antara **Anda** dan **Kami**, pertelingkahan sedemikian hendaklah dirujuk kepada seorang Penimbang Tara yang dilantik secara bertulis oleh **Anda** dan **Kami**. Jika **Anda** dan **Kami** tidak mencapai persetujuan dengan seorang Penimbang Tara tunggal, dalam tempoh dua bulan apabila dikehendaki secara bertulis untuk berbuat demikian, maka pihak **Anda** dan **Kami** layak untuk melantik Penimbang Tara masing-masing dan hendaklah melantik seorang **Wasit** untuk mengengerusikan mesyuarat tersebut. Walaupun bagaimanapun, satu pihak adalah bebas untuk melantik seorang Penimbang Tara tunggal sekiranya pihak yang satu lagi gagal untuk melantik seorang Penimbang Tara dalam masa dua bulan setelah menerima notis secara bertulis untuk melantik seorang Penimbang Tara yang lain.

Kos timbangtara dan award hendaklah diputuskan oleh Penimbang Tara atau Wasit yang membuat award.

Anda dan **Kami** dengan jelas bersetuju bahawa award oleh Penimbang Tara atau Wasit hendaklah diperolehi terlebih dahulu sebelum **Anda** boleh memulakan prosiding guaman terhadap **Kami**.

BAGAIMANA UNTUK MEMBUAT TUNTUTAN (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Notis dan Bukti Tuntutan

Anda hendaklah dengan segera memberitahu **Kami** secara bertulis mengenai apa-apa kerugian atau kerosakan dan:

- dalam tempoh 30 hari selepas kejadian dan di atas perbelanjaan **Anda** sendiri, menyerahkan kepada **Kami** tuntutan secara bertulis dengan mengemukakan butir-butir terperinci dan bukti-bukti munasabah sebagaimana yang **Kami** perlukan.
- bagi kerugian dan kerosakan yang disebabkan oleh kecurian atau percubaan mencuri, **Anda** mestilah membuat laporan polis dengan segera.

Pelan-pelan Bangunan

Sekiranya **Kami** memilih untuk memulihkan semula mana-mana bangunan, **Anda** hendaklah menyediakan kepada **Kami**, pelan-pelan, spesifikasi-spesifikasi dan kuantiti-kuantiti sebagaimana yang mungkin dikehendaki **Kami**.

Tuntutan Liabiliti

Anda hendaklah apabila menerima sebarang notis mengenai apa-apa kemalangan atau tuntutan dari pihak-pihak lain, memberikan notis secara bertulis dengan segera kepada **Kami** dan menyediakan butir-butir penuh secara bertulis kepada **Kami** secepat yang mungkin.

Anda hendaklah menghantar kepada **Kami** dengan segera apa-apa writ, saman atau lain-lain proses perundangan yang dikeluarkan atau dimulakan terhadap **Anda** serta menyediakan semua maklumat dan bantuan yang diperlukan bagi membolehkan **Kami** untuk menyelesaikan atau menghalang apa-apa tuntutan atau untuk memulakan prosiding.

Anda tidak boleh tanpa keizinan bertulis daripada **Kami**:

- mengakui atau menyangkal apa-apa tuntutan atau liabiliti;
- menawar atau berunding untuk membayar tuntutan.

TANGGUNGJAWAB ANDA (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Tanggungjawab Untuk Mengambil Langkah Berhati-hati

Anda hendaklah menggunakan segala usaha dan kecermatan yang munasabah bagi menyelenggara **premis** tersebut dalam keadaan sesuai untuk dibaik pulih. Sebagai tuanpunya Kediaman **Persendirian**, **Anda** hendaklah membaiki secepat mungkin apa-apa kecacatan yang ditemui dan pada masa yang sama, mengambil langkah berhati-hati untuk mencegah daripada berlakunya kecederaan, kerugian dan kerosakan.

Kami tidak akan bertanggungjawab ke atas apa-apa kecederaan, kerugian dan kerosakan yang disebabkan oleh kegagalan **Anda** untuk memulihkan kecacatan itu selepas menerima notis daripada **Kami** atau daripada mana-mana orang atau badan awam.

Bayaran Jumlah Yang Dinsuranskan

Selepas sesuatu kerugian, jumlah penuh yang **diinsuranskan** di bawah insurans ini hendaklah dikekalkan.

Anda adalah dikehendaki untuk membayar **premium** tambahan secara pro rata berdasarkan jumlah kerugian yang dihitung dari tarikh kerugian tersebut sehingga tarikh tamat insurans.

Fasal **Polisi** Tanpa Nilai

Ini adalah suatu **Polisi** tanpa nilai. **Anda** mestilah membuktikan sehingga syarikat berpuashati akan nilai atau jumlah sebenar harta pada masa berlakunya kemusnahan tersebut.

BAGAIMANA POLISI ANDA BOLEH DIBATALKAN (DIGUNAPAKAI UNTUK BANGUNAN DAN/ATAU ISI KANDUNGANNYA)

Anda boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan memberi notis secara bertulis kepada **Kami**. **Anda** berhak untuk mendapat bayaran balik **premium** setelah **Kami** caj kepada **Anda** berdasarkan **kadar jangka pendek yang lazim** atau **premium** minimum yang harus dibayar di bawah **Polisi** ini, yang mana lebih tinggi.

Kami juga boleh membatalkan **Polisi** ini pada bila-bila masa dengan memberi **Anda** notis tujuh hari secara bertulis dan akan memulangkan **premium** secara pro rata untuk **tempoh insurans** yang belum tamat.

Lebihan

1. **Kami** tidak akan bertanggungjawab untuk :
 - (a) Di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan 5** bagi RM50.00 yang pertama.
 - (b) Di bawah **Kejadian Yang Diinsuranskan 7, 8 dan 9** bagi satu (1) peratus yang pertama daripada keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan atau RM200.00, mengikut mana yang kurang.
2. Had amaun liabiliti **Kami** di bawah Manfaat Tambahan C) Pampasan Untuk Kematian: RM10,000 atau satu perdua daripada Keseluruhan **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Isi Kandungan, mengikut mana yang kurang.
3. Had amaun liabiliti **Kami** di bawah Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam: RM50,000.00 ke atas mana-mana satu kemalangan atau siri kemalangan yang membentuk satu **kejadian** berhubung terhadap Bangunan dan Isi Kandungan masing-masing.
4. Kawasan geografi : Malaysia

GLOSARI

Setengah-setengah perkataan dan ungkapan di dalam **Polisi** ini mempunyai makna yang spesifik seperti di bawah. Setiap perkataan yang muncul dicetak dalam huruf tebal.

“**Kerugian Turutan**” bermakna kerugian kewangan.

“**Kontrak Insurans Pengguna**” bermaksud insurans sepenuhnya yang tidak berkaitan dengan perdagangan, perniagaan atau profesion pihak yang diinsurans.

“**Susutnilai**” bermakna pengurangan dalam nilai barangan atau harta akibat **haus dan lusuh**.

“**Pengendorsan**” bermakna perubahan secara bertulis kepada terma-terma, syarat-syarat dan had-had **Polisi** yang ditunjukkan di dalam **Jadual**.

“**Hakisan**” bermakna yang dipakai atau dihanyutkan oleh air atau angin.

“**Lebihan**” bermakna jumlah yang **Anda** perlu bayar terhadap tuntutan sebelum **Kami** membayar. Jumlah ini akan dinyatakan di dalam **Jadual** atau pada apa-apa Manfaat Pilihan.

“**Banjir**” bermakna limpahan atau lencungan dari saluran biasa sama ada secara semulajadi atau buatan, pecahan atau melimpahnya saluran utama air awam dan sebarang aliran lain atau pengumpulan air yang berasal dari luar bangunan.

“**Keluarga**” dan “**Penghuni Rumah**” bermakna mana-mana orang yang selalunya menghuni dengan **Anda**.

“**Lekapan atau Lengkapan**” bermakna barangan yang kekal melekat pada bangunan **Anda**.

“**Ganti Rugi**” bermakna meletakkan **Anda** kembali ke kedudukan kewangan yang asal sebagaimana sebelum kerugian.

“**Kejadian Yang Diinsuranskan**” bermakna salah satu peril yang disenaraikan di dalam **Polisi** ini.

“**Kontrak Insurans Komersial**” bermaksud insurans bagi tujuan perdagangan, perniagaan atau profesion pihak yang diinsurans.

“**Kejadian**” bermakna waktu sebenar insiden itu berlaku.

“**Terbuka**” bermakna di mana-mana bahagian premis yang tidak tertutup sepenuhnya oleh dinding dan bumbung, juga bangunan-bangunan luar di atas premis bangunan tersebut yang tidak dapat dicagar.

“**Tempoh Insurans**” bermakna tempoh di mana **Anda** diinsuranskan. Ia bermula pada masa **Kami** bersetuju untuk memberi perlindungan kepada **Anda** dan berakhir pada tengah malam hari insurans itu tamat. Tarikh tamat ada ditunjukkan di dalam **Jadual**.

“**Barangan Peribadi**” bermakna barangan milik peribadi yang selalu dipakai atau dibawa oleh seseorang untuk kegunaannya sendiri, sebagai contoh, pakaian, jam tangan dan dompet.

“**Kepingan Kaca**” bermakna kaca yang dipasang pada struktur bangunan.

“**Polisi**” bermakna kontrak insurans **Anda** yang mengandungi pernyataan **Polisi** ini dan **Jadual**.

“**Premium**” bermakna sebarang jumlah yang **Kami** minta **Anda** bayar di bawah **Polisi** ini dan termasuk caj kerajaan.

“**Rompakan dan tahan**” bermakna harta benda diinsuranskan sama ada diambil atau diserahkan; kedua-dua keadaan disebabkan paksaan, ancaman atau ugutan keganasan fizikal yang dibuat terhadap **Anda**, atau mereka yang tinggal dengan **Anda** dalam rumah yang sama, atau orang lain yang dibenarkan berada di premis **Anda**.

“**Jadual**” bermakna **jadual Polisi** di mana kedua-dua butiran yang diinsuranskan dan **jumlah yang diinsuranskan** dinyatakan.

“**Cagar**” bermakna dikunci untuk menghalang kemasukan melainkan jika menggunakan kekerasan.

“**Premis**” bermakna tanah di alamat yang ditunjukkan di dalam **Jadual** di mana bangunan itu di bina, termasuk kawasan atau taman yang digunakan untuk tujuan domestik.

“**Jumlah Yang Diinsuranskan**” bermakna amaun **Anda** diinsuranskan sama ada bangunan **Anda**, Isi kandungan **Anda** (termasuk kandungan ditentukan) seperti yang ditunjukkan di dalam **Jadual**. Ini juga termasuk Manfaat Tambahan dan apa-apa Manfaat Pilihan oleh **Anda**.

“**Kadar Jangka Pendek Lazim**” bermakna seperti berikut:

<u>Tempoh tidak melebihi</u>	<u>Kadar Peratusan Yang Dicaai</u>
15 hari	10% dari kadar tahunan
1 bulan	20 % - sama -
2 bulan	30 % - sama -
3 bulan	40 % - sama -
4 bulan	50 % - sama -
5 bulan	60 % - sama -
6 bulan	70 % - sama -
7 bulan	75 % - sama -
8 bulan	80 % - sama -
9 bulan	85 % - sama -
10 bulan	90 % - sama -
11 bulan	95 % - sama -
12 bulan	100 % - sama -

“**Warranti**” bermakna sekatan atau kewajipan yang dikenakan terhadap **Anda** di dalam **Polisi**. Pemungkaran waranti akan melayakkan **Kami** untuk menolak tuntutan **Anda** terhadap kerugian atau kerosakan atau liabiliti.

“**Haus dan lusuh**” bermakna kerosakan atau penurunan nilai melalui umur, penggunaan biasa atau penyelenggaraan yang kurang.

“**Kami**” bermakna syarikat insurans.

“**Anda**” bermakna orang yang dinamakan di dalam **Jadual** iaitu pihak diinsuranskan.

MANFAAT PILIHAN

Dengan premium tambahan, **Polisi Anda** boleh diperluaskan untuk melindungi Bangunan dan/atau Isi Kandungan yang diinsuranskan. Manfaat Pilihan akan dinyatakan di dalam **Jadual** sekiranya **Anda** memilih untuk mengambilmnya.

Digunapakai untuk Bangunan

Manfaat Pilihan No. 1 – Perluasan untuk melindungi Barangan Isirumah dan Perabot Tuan Tanah di dalam blok rumah pangsa/pangsapuri (N.B. Manfaat ini hanyalah untuk Tuan Tanah sahaja)

Apa yang Dilindungi

Sebagai pemilik bangunan, **Kami** akan menginsurans **Anda** dengan jumlah RM..... sebagai nilai penuh barangan isirumah dan perabot milik **Anda**. Jumlah ini akan digunapakai dengan kadar yang sama rata untuk setiap unit rumah pangsa/pangsapuri persendirian.

“Kejadian yang Diinsuranskan untuk kerugian atau kerosakan kepada barangan isi rumah dan perabot Tuan Tanah di bawah perluasan ini adalah seperti berikut:

- 1) Kebakaran, Kilat, Petir, Kebakaran Bawah Tanah.
- 2) Letupan.
- 3) Pesawat dan Peranti Udara yang lain atau sebarang benda yang gugur daripadanya.
- 4) Hentaman terhadap mana-mana bangunan oleh sebarang kenderaan jalanraya atau binatang bukan kepunyaan atau di bawah kawalan:
 - **Anda** atau ejen atau orang gaji **Anda**.
 - Sesiapa yang tinggal di rumah pangsa/pangsapuri persendirian atau ejen atau orang gajinya.
- 5) Pecahnya atau Melimpahnya Tangki, Peralatan atau Paip Air Rumah.
- 6) Kecurian tetapi jika disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar daripada sesebuah bangunan atau sebarang percubaan berkaitan dengan menggunakan kekerasan dan keganasan sebenar.
- 7) Hurikan, Siklon, Taufan, Ribut Angin
- 8) Gempabumi, Letusan Gunung Berapi
- 9) **Banjir**, termasuk limpahan air laut.

Untuk Manfaat Tambahan E) Insurans Sewa, amaun ini akan ditambah kepada **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan seperti yang dinyatakan di dalam **Jadual**.

Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam kini merangkumi perlindungan untuk kemalangan yang disebabkan oleh kecacatan pada barangan isirumah dan perabot kepunyaan Tuan Tanah.

Manfaat Pilihan No. 2 – Insurans Kepingan Kaca

Apa yang Dilindungi

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerosakan tidak sengaja kepada **Kepingan kaca** yang terjadi sepanjang **tempoh insurans** untuk:

1. Mengganti **Kepingan kaca** yang pecah dengan kaca yang sama buatan atau kualiti atau mengikut pilihan **Kami**, **Kami** akan membayar kepada **Anda** kos penggantian tersebut tertakluk kepada jumlah maksimum RM1,000.00 bagi sekeping kaca.
2. Membayar kos untuk menutupi pecahan tersebut yang mana **Kami** bertanggungjawab ke atasnya.

Manfaat Pilihan No. 3 – Perluasan untuk melindungi kerugian atau kerosakan oleh hurikan, siklon, taufan atau ribut angin kepada cerobong asap logam, tirai, bidai kajang, papan tanda dan lekapan dan lengkapan luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar

Apa yang Dilindungi

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan kepada cerobong asap logam, tirai, bidai kajang, papan tanda dan **lekapan dan lengkapan** luar yang lain termasuk pintu pagar dan pagar” di bawah **Kejadian yang Diinsuranskan** 7(b).

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Segala jenis barangan isirumah, perabot atau barangan persendirian yang dibawa ke dalam rumah pangsa persendirian oleh penyewa.
- b) Barangan emas atau perak.

- a) Amaun **Lebih** yang dinyatakan dalam **Jadual**.
- b) Kemusnahan atau kerosakan yang berlaku ketika rumah pangsa/pangsapuri persendirian tidak dihuni.

Apa yang Tidak Dilindungi

- a) Pecahan atau kerosakan terhadap bingkai atau rangka bingkai dalam apa keterangan sekalipun;
- b) Kos bagi mengalih atau mengganti mana-mana **lekapan atau lengkapan**;
- c) Gelas pecah di rumah kaca, rumah hijau atau bangunan luar;
- d) Pemecahan gelas yang pecah atau rosak ketika bermulanya insurans ini;
- e) Mana-mana **kerugian turutan**.

Apa yang Tidak Dilindungi

Manfaat Pilihan No. 4 – Perluasan untuk melindungi terhadap perubahan, perbaikan dan penambahan (tetapi bukan kenaikan nilai melebihi jumlah yang diinsuranskan)

Apa yang Dilindungi

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi perubahan, perbaikan dan penambahan (tetapi bukan kenaikan nilai melebihi jumlah yang diinsuranskan) kepada Bangunan bagi jumlah tidak melebihi 25% ke atas Jumlah Keseluruhan Yang Diinsuranskan ke atas Bangunan.

Manfaat Tambahan F) Liabiliti kepada Awam kini merangkumi perlindungan terhadap liabiliti yang timbul daripada atau secara sampingan oleh kerja-kerja perubahan, penambahan, perbaikan atau penghiasan kepada bangunan.

Digunapakai untuk Isi Kandungannya

Manfaat Pilihan No. 5A – Perluasan untuk melindungi perlindungan terhadap kecurian tetapi tidak termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik atau mana-mana Ahli Keluarga atau Penghuni Rumah Anda

Apa yang Dilindungi

Kejadian yang Diinsuranskan No. 6 kini dibaca seperti berikut:

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri.

Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:

- i) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni;
- ii) di dalam mana-mana bangunan di mana **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** menghuni;
- iii) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan **Anda**, salah seorang Ahli **Keluarga Anda** atau seseorang yang telah diberi kuasa.

Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

Manfaat Pilihan No. 5B – Perluasan untuk melindungi kecurian termasuk oleh pembantu rumah domestik

Apa yang Dilindungi

Kejadian yang Diinsuranskan No. 6 kini dibaca seperti berikut:

Kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri termasuk kecurian oleh pembantu rumah domestik **pihak diinsuranskan**.

Untuk isi kandungan yang dialihkan sementara, kecurian hanya dilindungi:-

- (i) di mana-mana bank, peti simpanan keselamatan atau kediaman persendirian yang dihuni;
- (ii) di dalam mana-mana bangunan di mana **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga Anda** menghuni;
- (iii) di dalam proses pengalihan dari atau ke mana-mana bank atau peti simpanan semasa di dalam tanggungan **Anda**,

Apa yang Tidak Dilindungi

Apa yang Tidak Dilindungi

1. (a) Jika bangunan atau mana-mana bahagiannya dipinjamkan, disewa atau disewa semula.
(b) Kecurian dari mana-mana bangunan luaran yang bukan secara langsung bersambung dengan rumah kediaman persendirian atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian.
(c) Kecurian harta pembantu rumah selain daripada rumah kediaman persendirian **Anda** atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian.

KECUALI disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.
3. 1% yang pertama daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** atau RM250.00, yang mana lebih rendah.
4. Kecurian oleh pembantu rumah domestik **Anda** atau mana-mana Ahli **Keluarga** atau Penghuni **Rumah Anda**.
5. Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu **tempoh insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Apa yang Tidak Dilindungi

1. (a) Jika bangunan atau mana-mana bahagiannya dipinjamkan, disewa atau disewa semula.
(b) Kecurian dari mana-mana bangunan luaran yang bukan secara langsung bersambung dengan rumah kediaman persendirian atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian.
(c) Kecurian harta pembantu rumah selain daripada rumah kediaman persendirian **Anda** atau rumah pangsa/pangsapuri/kondominium persendirian.

KECUALI disertai dengan pemecahan masuk atau keluar secara kasar dan ganas daripada bangunan.

2. Kecurian dari **tempat terbuka**.

salah seorang Ahli **Keluarga Anda** atau seseorang yang telah diberi kuasa.

Untuk harta yang dialihkan sementara ke tempat lain selain (i), (ii) dan (iii) di atas, isi kandungan hanya akan diinsuranskan terhadap kecurian atau apa-apa percubaan untuk mencuri sekiranya kecurian tersebut disertai dengan pemecahan masuk ke dalam atau keluar secara kasar dan ganas daripada sesebuah bangunan.

Manfaat Pilihan No. 6 - Kenaikan had gantirugi tambahan di bawah Manfaat Tambahan E - Insurans Sewa

Apa yang Dilindungi

Had liabiliti di bawah Manfaat Tambahan E - Insurans Sewa dinaikkan kepada..... () peratusdaripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** ke atas Bangunan dan/atau Isi Kandungannya.

Manfaat Pilihan No. 7 - Kenaikan had gantirugi di bawah Manfaat Tambahan F - Liabiliti kepada Awam

Apa yang Dilindungi

Had liabiliti di bawah Manfaat Tambahan F - Liabiliti kepada Awam dinaikkan kepada RM..... untuk mana-mana satu kemalangan atau siri kemalangan yang merupakan satu **kejadian**.

Manfaat Pilihan No. 8 - Perluasan perlindungan terhadap Rusuhan, Mogok dan Niat Jahat

Apa yang Dilindungi

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi Rusuhan, Mogok, Niat Jahat.

Kerugian atau kerosakan ke atas harta yang diinsuranskan yang disebabkan secara langsung oleh:

- (1) Perbuatan mana-mana orang yang mengambil bahagian bersama-sama yang lain dalam mana-mana kekacauan ketenteraman awam (sama ada berkaitan atau tidak dengan mogok atau sekat-masuk) yang bukan **kejadian** yang disebut di dalam butiran (a), (b) dan (c) dibawah bahagian "Apa yang Tidak Dilindungi" dari peluasan ini.
- (2) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang mana-mana kekacauan sedemikian atau dalam mengurangkan akibat daripada kekacauan tersebut.
- (3) Perbuatan sengaja oleh mana-mana pemogok atau pekerja yang disekat-masuk dalam meneruskan pemogokan atau menentang penyekatan masuk.
- (4) Perbuatan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah dalam menghalang atau cuba menghalang apa-apa tindakan sedemikian atau mengurangkan akibat daripada tindakan tersebut.
- (5) Perbuatan niat jahat oleh mana-mana orang (sama ada perbuatan tersebut dilakukan semasa berlakunya kekacauan ketenteraman awam atau pun tidak) samada perbuatan sedemikian tidak bermaksud atau mempunyai kaitan dengan **kejadian** yang disebutkan di dalam butiran (a), (b) dan (c) dibawah bahagian "Apa yang Tidak Dilindungi" dari peluasan ini.

Purata

Sekiranya harta yang diinsuranskan, pada ketika berlakunya kebakaran atau semasa bemulanya apa-apa kemusnahan atau kerosakan ke atas harta tersebut oleh mana-mana peril lain yang diinsuranskan di bawah perluasan ini secara kolektifnya mempunyai nilai yang lebih besar daripada **jumlah yang diinsuranskan** ke atasnya, maka, **Anda** hendaklah bertanggungjawab ke atas perbezaan tersebut dan hendaklah

3. 1% yang pertama daripada **Jumlah Yang Diinsuranskan** atau RM250.00, yang mana lebih rendah.
4. Sekiranya Rumah Kediaman Persendirian ditinggalkan tanpa penghuni selama lebih daripada sembilan puluh (90) hari secara terus menerus dalam mana-mana satu **tempoh insurans**, perlindungan ini akan diberhentikan sementara kecuali telah dipersetujui oleh **Kami** melalui **pengendorsan**.

Apa yang Tidak Dilindungi

Apa yang Tidak Dilindungi

Apa yang Tidak Dilindungi

Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau menerusi atau akibat daripada, secara langsung atau tidak langsung, dari mana-mana **kejadian** berikut, iaitu:

- a) Peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi ketenteraan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara.
- b) Dahagi, kekacauan awam yang boleh dianggap menghampiri tahap kebangkitan awam, kebangkitan ketenteraan, insurreksi, pemberontakan, revolusi, ketenteraan atau rampasan kuasa.
- c) Sebarang tindakan keganasan.

Untuk tujuan ini tindakan keganasan bermaksud tindakan, tetapi tidak terhad kepada penggunaan paksaan atau kekerasan dan/atau ugutan sedemikian, oleh mana-mana orang atau kumpulan orang sama ada bertindak sendiri atau bagi pihak atau berhubung dengan mana-mana organisasi atau kerajaan, yang dilakukan untuk tujuan politik, agama, ideologi atau seumpamanya termasuk niat untuk mempengaruhi mana-mana kerajaan dan/atau menyebabkan orang awam atau sebahagian orang awam yang berada di dalam ketakutan.

Dalam mana-mana tindakan, guaman atau prosiding lain, apabila **Kami** mendakwa bahawa oleh sebab peruntukan dalam Syarat ini, apa-apa kerugian atau kerosakan adalah tidak dilindungi oleh insurans ini, beban membuktikan bahawa kerugian atau kerosakan tersebut dilindungi, adalah bergantung kepada **Anda**.

- d) Berkaitan dengan perbuatan niat jahat, **Kami** tidak akan bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian atau kerosakan oleh kebakaran atau letupan mahupun kerugian atau kerosakan akibat daripada pecah masuk, pecah rumah kecurian atau larceni atau ancaman daripada mana-mana orang yang mengambil bahagian
- e) Kerugian pendapatan, kerugian akibat kelewatan, kerugian pasaran atau lain-lain **kerugian turutan** atau kerosakan secara turutan atau dalam apa jua jenis/perihal sekalipun.
- f) Kerugian atau kerosakan yang berpunca daripada

menanggung bahagian yang setimpal daripada jumlah kerugian. Keadaan ini akan diguna pakai secara berasingan untuk setiap butiran yang diinsuranskan.

Tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma dalam **Polisi**.

pemberhentian kerja secara keseluruhan atau sebahagian atau memperlambatkan atau gangguan atau pemberhentian mana-mana proses atau operasi.

- j) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kehilangan sementara atau kekal yang berpunca daripada penyitaan, perampasan atau pengambilan oleh mana-mana pihak berkuasa yang sah.
- k) Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh kehilangan sementara atau kekal mana-mana bangunan yang berpunca daripada pendudukan secara tidak sah oleh mana-mana orang ke atas bangunan tersebut.

Untuk g) atau h) di atas, liabiliti **Kami** terhadap **Anda** tidak akan dilepaskan terhadap kerosakan fizikal ke atas harta yang diinsuranskan yang berlaku sebelum kehilangan atau dalam tempoh kehilangan sementara.

Manfaat Pilihan No. 9 – Perluasan untuk melindungi Penenggelaman dan Gelinciran Tanah

Apa yang Dilindungi

Insurans ini diperluaskan untuk melindungi kerugian atau kerosakan terhadap harta yang diinsuranskan yang disebabkan oleh:

- i) penenggelaman dan/atau lonjakan tapak tanah bangunan yang didirikan atau tanah kepunyaannya; atau
- ii) gelinciran tanah.

Tertakluk kepada syarat-syarat dan terma-terma dalam **Polisi**.

Apa yang Tidak Dilindungi

Kami tidak akan membayar kerugian atau kerosakan:

- a) ke atas kolam renang, teres, patio, laluan kenderaan, laluan pejalan kaki, dinding, pintu pagar dan pagar kecuali bangunan, bahagian lain yang terpisah daripadanya atau garaj yang dirosakkan oleh sebab yang sama dalam waktu yang sama;
- b) ke atas atau yang berpunca dari pergerakan bidur lantai yang kukuh kecuali asas binaan di bawah dinding luaran Bangunan yang rosak oleh sebab yang sama dan dalam waktu yang sama;
- c) akibat secara langsung atau tidak langsung oleh:
 - **Hakisan** pantai atau sungai;
 - Perobohan, pengubahsuaian struktur atau pembaikan struktur;
 - Kecacatan pada rekabentuk atau pembinaan asas yang tidak sepadan.
- d) Manfaat Pilihan ini adalah tertakluk kepada **lebih** berikut dan ia digunapakai untuk setiap kerugian:
 - 5% dari **jumlah** keseluruhan **diinsuranskan** atau RM25,000.00 mengikut yang lebih rendah, seperti yang ditetapkan setelah mengambil kira syarat-syarat purata.

Nota: Insurans ini boleh diperluaskan untuk melindungi butiran (a) dalam Manfaat Pilihan ini dengan bayaran premium tambahan berdasarkan jumlah yang diinsuranskan yang berasingan.

Sanksi Had dan Fasal Pengecualian

Tiada syarikat insurans boleh dianggap memberi perlindungan dan tiada syarikat insurans bertanggungjawab membayar sebarang tuntutan atau memberi sebarang manfaat dibawah polisi ini sekiranya peruntukan perlindungan, pembayaran tuntutan atau peruntukan manfaat tersebut akan mendedahkan syarikat insurans kepada mana-mana sekatan, larangan atau batasan di bawah resolusi Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (UN) atau dagangan atau sekatan ekonomi, undang-undang atau peraturan-peraturan Kesatuan Eropah atau United Kingdom atau Amerika Syarikat.

Fasal Cukai Barangan dan Perkhidmatan

Jumlah premium yang perlu dibayar oleh **Anda** bagi Polisi ini termasuk jumlah GST yang dikenakan pada premium.

Apabila **Kami** membayar tuntutan, status GST **Anda** akan menentukan jumlah pembayaran oleh **Kami**.

Apabila **Anda**:

- (a) orang tidak **berdaftar dibawah GST**, **Kami** akan membayar sepenuhnya (termasuk 6% GST) sehingga kepada jumlah diinsuranskan / had liabiliti atau had lain perlindungan insurans.
- (b) orang **berdaftar dibawah GST**, **Kami** akan membayar (tidak termasuk 6% GST) sehingga jumlah diinsuranskan / had liabiliti atau had lain perlindungan insurans. **Anda** hendaklah menuntut secara langsung **Kredit Cukai Input** yang layak daripada Jabatan Kastam Diraja Malaysia.

Anda hendaklah memaklumkan kepada **Kami** kelayakan **Kredit Cukai Input** **Anda** yang betul atas Premium **Anda** dan kelayakan **Kredit Cukai Input** yang betul pada setiap item harta benda yang diinsurans.

Glosari:

"**GST**" bermaksud cukai barangan dan perkhidmatan dan mempunyai erti yang diberikan kepadanya dalam Akta Cukai Barangan dan Perkhidmatan 2014 ("Akta GST").

"**Orang berdaftar**" bermaksud seseorang yang didaftarkan di bawah Bahagian IV Akta GST dan "orang tidak berdaftar" bermaksud seseorang yang tidak didaftarkan di bawah Akta GST.

"**Cukai Input**" bermaksud GST yang ditanggung ke atas sebarang pembelian atau perolehan barangan dan perkhidmatan oleh orang yang dikenakan cukai bagi maksud membuat suatu pembekalan bercukai bagi meneruskan perniagaan.

"**Kredit Cukai Input**" bermaksud cukai input yang boleh dituntut oleh orang berdaftar.

"PEMBERITAHUAN

Bagi tujuan dan maksud sekiranya terdapat konflik atau keaburan berkenaan makna di dalam peruntukan Bahasa Malaysia tentang mana-mana bahagian Kontrak, adalah dipersetujui bahawa Kontrak versi Bahasa Inggeris akan digunakan."